

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_密级\_\_\_\_

学号: X2010157062

UDC\_\_\_\_

厦门大学

硕士学位论文

商业银行个人理财业务风险控制  
——以兴业银行为例

Title: Risk Control of Personal Financial Services in  
Commercial Banks  
- A Case Study about Industrial Bank

唐嘉妍

指导教师姓名: 林朝南 助理教授

专业名称: 会计 (MPAcc)

论文提交日期: 2014 年 10 月

论文答辩时间: 2014 年 月

学位授予日期: 2014 年 月

答辩委员会主席:

评阅人:

2014 年 10 月



# 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日



# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日



# 目录

目录.....	I
Contents .....	III
摘 要.....	V
Abstract.....	VII
1 绪论.....	1
1.1 研究背景和研究意义.....	1
1.2 研究思路、内容和方法.....	3
2. 文献综述.....	5
2.1 相关概念界定.....	5
2.2 理论基础.....	6
2.3 国内外研究现状.....	9
3.我国商业银行个人理财业务发展概况及风险分类.....	12
3.1 发展概况.....	12
3.2 风险类别.....	19
4.兴业银行个人理财业务的风险分析.....	24
4.1 案例概述.....	24
4.2 兴业银行个人理财业务风险现状.....	26
4.3 兴业银行个人理财业务风险表现的问题.....	27
4.4 兴业银行个人理财业务风险产生的原因.....	30
5.境内外商业银行个人理财业务风险控制经验.....	34
5.1 外国商业银行个人理财业务风险控制的经验借鉴.....	34
5.2 香港商业银行个人理财业务风险控制经验借鉴.....	38
6 改进我国商业银行个人理财业务风险控制的建议.....	40
6.1 针对外部原因的风险控制建议.....	40
6.2 针对内部原因的风险控制建议.....	42
7.结论展望.....	47
7.1 研究结论.....	47
7.2 研究展望.....	47
参考文献.....	49
致 谢.....	51

厦门大学博硕士论文摘要库



## Contents

Contents .....	III
Abstract .....	VII
1. Introduction.....	1
1.1 Background and Significance of Research .....	1
1.2 Ideas, Content and Methods of Research .....	3
2. Literature Review .....	5
2.1 Related Concepts .....	5
2.2 Theoretical Basis.....	6
2.3 Research Status .....	9
3. Development Overview and Risk Classsifaication of Personal Finance Business in China's Commercial Banks .....	12
3.1 Development Overview .....	12
3.2 Risk Categories .....	19
4. Risk Analysis of Personal Financial Services in Industrial Bank .....	24
4.1 Case Overview .....	24
4.2 Risk status of the Industrial Bank in Personal Financial Services .....	26
4.3 Problems of Personal Financial Services in Industrial Bank .....	27
4.4 Reasons arising Risks of Personal Financial Business in Industrial Bank .....	30
5. Risk Prevention Experience of Personal Financial Services in Domestic	

and Foreign Commercial Banks .....	34
5.1 Risk Prevention Experience of Personal Financial Services in Foreign Commercial Banks .....	34
5.2 Risk Management Experience of Personal Financial Services in Hong Kong Commercial Bank .....	38
6 Recommendations for Improvement of Risk Management in Personal Financial Services of China's Commercial Banks.....	40
6.1 Recommendations for External Causes .....	40
6.2 Recommendations for Internal Causes .....	42
7. Conclusion and Outlook .....	47
7.1 Conclusions .....	47
7.2 Research Shortage.....	47
References.....	49
Acknowledgement .....	51

## 摘 要

随着我国国民经济的快速增长和个人财富的不断增加,居民对商业银行业务的要求越来越多、越来越高,进而促进了商业银行个人理财业务的发展。商业银行个人理财业务的发展对于消费者、商业银行和我国金融业具有重要意义。对消费者而言,个人理财业务的发展可以提供多层次、全方位的投资工具,改善金融消费者的收入结构;对于商业银行而言,个人理财业务的发展可以促进高端客户的开发,提高综合竞争力;对我国的金融业而言,个人理财业务的发展繁荣了金融市场,开辟了金融市场发展的新篇章。

快速发展意味着激烈的竞争。随着国内各商业银行相继开展个人理财业务,同业竞争不断加剧。国内金融市场的放开刺激了国外先进银行的加入。国内外的市场竞争迫使国内商业银行必须注重个人理财业务的发展的速度和质量,提高竞争力,拓展利润空间。因此,个人理财业务的风险管理和控制显得尤为重要。

长期以来,国内市场普遍认为个人理财业务是低风险、甚至无风险的业务,因此,商业银行和金融市场对个人理财业务的风险控制重视不够,在风险管理和控制过程中存在诸多问题。例如,在宏观方面,缺乏相应的金融法律制度和金融管理体制,金融市场的发育亦不完善;在微观方面,各商业银行缺乏科学、完善的风险控制措施。风险管理和控制的薄弱要求研究者和实践者必须重视和加强个人理财业务的风险控制研究及实践。

基于中国国情及全球金融危机的背景,论文沿着提出问题——分析问题——解决问题的思路,以案例分析的方式,对我国商业银行个人理财业务风险控制中存在的问题、原因和对策进行探究。全文共分为七个部分:第一部分为绪论,主要介绍了论文的研究背景、意义、研究思路和研究内容;第二部分对商业银行个人理财业务的概念进行了界定,并介绍了相关理论基础和国内外研究现状;第三部分对我国商业银行个人理财业务发展现状及存在的主要风险进行研究;第四部分以案例分析方式研究了兴业银行个人理财业务风险的现状及风险控制中存在的主要问题和导致问题发生的原因;第五部分主要阐述了境外商业银行个人理财业务发展中的风险控制经验借鉴;第六部分是针对我国商业银行个人理财业务风

险控制现状提出的相关建议；最后一部分是研究结论与展望，在对论文进行简要总结的基础上，提出了未来需进一步研究和探索的一些内容。

**关键词:**商业银行；个人理财业务；风险控制

厦门大学博硕士论文摘要库

## Abstract

Commercial Bank Personal Financial Services means that “commercial banks provide personal customers financial analysis, financial planning, investment advisory, asset management and other professional services activities.” Specifically, according to personal assets, liabilities, income and expenses of customers, considering their financial goals, based on analysis of the asset value, cash flow and financial indicators, commercial bank financial services help customers to develop personalized financial planning, to recommend financial products and issue financial reports.

Because China's commercial banks considered that personal financial services have low risk, or no risk, therefore, commercial banks paid insufficient attention to risk management of personal financial services, there are many problems in management. For example, due to the constraint of imperfect financial legal system and financial management system, personal financial services in commercial banks is lack of scientific and sound risk management while financial services developed rapidly, and thus the potential risks cannot be ignored. At present, risk management of China's commercial banks is still very weak; strengthen risk management of personal financial services becomes more and more important and urgent.

Along the ideas of asking questions, analyzing problems and problem-solving to study the problems and solutions of personal financial services risk control in China's commercial banks by using the ways of case studies. The thesis is divided into seven parts. The first part is an introduction which describes the background, significance, ideas and content of research; second part introduces the definition of the relevant concepts and theoretical basis of domestic and foreign research status about personal financial services of China's commercial banks; third section describes current situation and major risks of commercial banks' personal financial business; fourth part analyzes the risk of Industrial Bank in personal financial services, the main problems and the reason which causes the problems of the Industrial Bank personal financial

services in risk control through case study; fifth part describes the risk prevention experience of foreign commercial banks' personal financial services; part sixth elaborates some proposals for risk control of personal financial services in China's commercial banks; last part is the conclusion and outlook, on the basis of a brief summary of the paper, we propose further research and exploration in future.

**Keywords:** commercial banks; personal financial services; risk management.

## 1 绪论

### 1.1 研究背景和研究意义

#### 1.1.1 研究背景

近年来，银行理财产品市场蓬勃发展，其中，以个人理财产品市场尤甚。普益财富统计显示，2013 年 1 月到 10 月，银行理财市场发行的个人理财产品共计 37880 款，与 2012 年相比，同期增长了 30.47%。2013 年，银行理财市场发行的理财产品数量高达 4 万以上。该年度理财产品数量比例显示理财市场格局为：城商行、股份制银行和大银行“三分”市场。在收益率方面，该年度理财产品呈现出“先抑后扬”的格局。

目前，在我国财富管理市场上，信托业为第一大资产管理行业，银行理财位居第二。普益财富统计显示，国内银行理财产品存续规模已经超过了 10 万亿元。但是，与此同时，银行业“变相吸存”的社会舆论声音不断扩大，产品导向的模式也初步显露出弊端，即银行在整体流动性控制能力上不断减弱。

为了更好的监管银行理财业务，自 2011 年开始，银监会出台了一系列监管法规。这一趋势自 2013 年开始尤为明显。2011 年，银监会发布《商业银行理财业务销售管理办法》，意图从销售端对商业银行的理财业务进行规范。2013 年 3 月，银监会发布《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》（简称“8 号文”），从投资运作方面对商业银行的理财产品进行规范；同年 6 月，银监会发布《关于全国银行业理财信息登记系统（一期）运行工作有关事项的通知》（以下简称《通知》），《通知》的出台意味着银监会开启了对全国银行理财市场、业务和产品的全方位监管。

2013 年的理财市场在理财产品等级规则和系统的上线方面显示出重大意义，《关于全国银行业理财信息登记系统（一期）运行工作有关事项的通知》的出台标志着我国银行理财市场进一步正规化和透明化。该《通知》要求各银行以后发行的理财产品必须在系统中进行备案，备案内容包括产品申报、发行、存续和终止等四个方面。同时，要求商业银行对产品的 74 个项目的元信息进行如

实填报，时间限制为产品募集起始日前 10 个工作日。备案和信息填报的目的在于监管当局便于对理财业务进行全流程（产品设计、发售、投资运作、信息披露等）的规范和监管。

金融风暴改变了普通投资者的理财心态。风暴之前，投资者追求高收益；风暴之后，投资者追求投资安全。投资者理财意愿的改变使得研究理财业务的风险问题更具备现实意义。在风险问题的研究中，三大问题受到特别的关注：一是，如何解决理财中的风险问题；二是，怎样完善商业银行理财业务的风险控制体系；三是，如何对理财业务进行规范等与投资者的投资风险息息相关。

目前，理财市场中的个人理财发展迅猛，随之而来的风险问题日益凸显。因此，笔者认为个人理财业务风险问题是极具现实意义的研究课题。其一，个人理财业务的发展具有重要意义。对宏观经济发展来说，个人理财业务的发展有助于促进社会经济和金融市场的发展；对商业银行来说，个人理财业务的发展有助于开发高端客户并改善银行的客户结构，促进商业银行综合竞争力的提升。其二，个人理财业务发展需要妥善处理风险问题。其三，个人理财业务的发展有助于商业银行风险监管水平的提高。由于个人理财业务迅猛发展，相应的监管制度和政策并没有及时部署，因此，需要不断提高商业银行风险监管水平，为个人理财业务的发展保驾护航。在当前个人理财业务迅速发展的情况下，从商业银行角度对个人理财的风险问题进行研究具有重大的现实意义和研究价值。

### 1.1.2 研究意义

个人理财业务风险问题的研究首先应找出风险控制中存在的问题，其次，针对问题提出有效的风险控制对策。因此，本文的研究意义主要体现在两方面：

其一，进行风险识别，找出风险控制中的问题，提出相应的风险控制对策。这样的研究思路具有双赢的可能。一方面，通过对个人理财风险的研究可以提高金融消费者的投资收益，另一方面，投资收益的提高进一步刺激金融消费者进行投资，加之对投资风险的有效控制，二者相加即可提高银行的盈利水平。这种双赢的局面既可刺激金融消费又可增加金融供给，因此，对于推动商业银行个人理财业务的稳步发展具有重要的现实意义。

其二，针对性的提出个人理财业务风险控制的制度和措施，这将有利于各家商业银行创建个人理财业务品牌，在理财产品市场中形成并保持银行的核心竞争



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库